

# República de Panamá

## Superintendencia de Bancos de Panamá

RESOLUCIÓN SBP-PSO-R-2024-00008

04 de enero de 2024

### CONSIDERANDO:

Que, mediante Ley No. 23 del 27 de abril de 2015, se adoptan medidas para la Prevención del Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva;

Que, el Artículo 22, numeral 1, literal "g" de la Ley No. 23 de 27 de abril de 2015, establece que las entidades emisoras de medios de pagos y dinero electrónico serán supervisadas y reguladas por la Superintendencia de Bancos exclusivamente en materia de prevención de Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, como sujetos obligados financieros;

Que, a través del Acuerdo Bancario No. 5-2015 del 26 de mayo de 2015, sobre prevención del uso indebido de los servicios brindados por otros Sujetos Obligados bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos, se establecen los lineamientos que dichos sujetos obligados deben seguir en materia de Prevención de Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva;

Que el Artículo 2 del Acuerdo Bancario No. 5-2015 indica que los sujetos obligados deben tomar las medidas necesarias para prevenir que sus operaciones y/o transacciones se lleven a cabo con fondos o sobre fondos provenientes de actividades relacionadas con los delitos de Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de armas de destrucción masiva, para lo cual están obligados a cumplir con los términos establecidos en las disposiciones legales y los Acuerdos relacionados con dicha materia;

Que, los medios de pago constituyen cualquier instrumento, sean estos tangibles o intangibles, que le permite a una persona obtener dinero, bienes o servicios, realizar pagos o transferir dinero;

Que la emisión de instrumentos de pago es el servicio de pago realizado por un proveedor de servicios de pago en virtud del cual este se compromete a proporcionar al pagador un medio de pago a fin de que ejecute una determinada transacción de pago;

Que, "**CROEM PANAMA, INC.**", es una sociedad anónima constituida y organizada conforme a las leyes de la República de Panamá, inscrita al Folio No. 155681772 de la Sección Mercantil del Registro Público de Panamá, con Aviso de Operación No. 155681772-2-2019-2020-574237019, a favor de CROEM, nombre comercial;

Que, "**CROEM PANAMA, INC.**", por intermedio de sus apoderados legales, presentó ante esta Superintendencia de Bancos formal solicitud de autorización para su registro como Sujeto Obligado Financiero en calidad de Emisor de Medios de Pagos;

Que, "**CROEM PANAMA, INC.**", es una empresa cuya finalidad es brindar el servicio de facilitador de pagos, el cual consiste en vincular a las empresas para la aceptación de pagos con tarjetas presente y no presente, lo cual permitirá a los comercios afiliados que no tengan la infraestructura aceptar pagos por este canal.

Que, "**CROEM PANAMA, INC.**", presentó la documentación requerida por esta Superintendencia de Bancos mediante Nota No. SBP-2023-03981 para su registro como Sujeto Obligado Financiero en calidad de Emisor de Medios de Pagos, mediante nota suscrita el 09 de junio de 2023 por conducto de sus apoderados legales;

Que una vez analizada y evaluada la documentación presentada por "**CROEM PANAMA, INC.**", se ha determinado que la misma no merece objeciones;

Que de conformidad con el Artículo 20 de la Ley No. 23 de 27 de abril de 2015



corresponde al Superintendente de Bancos resolver sobre solicitudes como la presente.

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO 1:** Emitir Resolución que formaliza el registro de la empresa "**CROEM PANAMA, INC.**", como emisor de medios de pagos y en consecuencia sujeto obligado financiero regulado por la Superintendencia de Bancos en materia de prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Para efectos de identificación y reporte se le asigna el código **MP-011**.

**ARTÍCULO 2:** Advertir que la Resolución de Registro de Emisor de Medio de Pago se expide en función de la documentación presentada a esta Superintendencia de Bancos. En caso de producirse algún cambio en el Modelo de Negocio expuesto a esta Superintendencia de Bancos, que incluya otras actividades reguladas por esta Superintendencia de Bancos en materia de prevención de blanqueo de capitales, "**CROEM PANAMA, INC.**", deberá comunicarlo con la finalidad de obtener el código de registro que corresponda según la actividad que se realizará.

**FUNDAMENTO DE DERECHO:** Ley No. 23 de 27 de abril de 2015 y sus modificaciones; Acuerdo No. 5-2015 del 26 de mayo de 2015.

Dada en la ciudad de Panamá, a los cuatro (04) días del mes de enero de dos mil veinticuatro (2024).

**COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.**

**EL SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**



Amauri A. Castillo

